

## 1. INTRODUCCIÓN

Los resultados operativos y financieros del **Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito)** se han consolidado gracias al crecimiento en su actividad bancaria y crediticia, mejorando la calidad de vida del personal militar y naval mediante el constante otorgamiento de créditos, el fomento al ahorro y la oferta de diversos servicios bancarios. Estos resultados se apegan a los lineamientos establecidos en la Ley Orgánica de Banjercito.

Actualmente, el banco cuenta con un amplio abanico de productos crediticios que le permite atender cualquier necesidad por parte de su sector objetivo. El otorgamiento de créditos de consumo, liquidez y vivienda al personal de las Fuerzas Armadas ha sido fundamental en el crecimiento de la Institución.

El incremento en el otorgamiento de crédito ha sido congruente con una serie de beneficios al personal militar, para lo cual Banjercito a lo largo de los años ha implementado diversas mejoras en las características financieras de los productos, con el fin de apoyar sus necesidades de liquidez y de adquisición de bienes de consumo duradero o vivienda, apoyando el objetivo de elevar el nivel de vida del personal militar.

Es preciso mencionar que a pesar del crecimiento prolongado de la cartera crediticia, la calidad y calificación de la cartera continúa en niveles adecuados. Es así que al cierre de 2013, el 97% de la cartera de la Institución está calificada en grado “A” y el 2% en grado “B”, es decir que se trata de créditos otorgados que presentan pago oportuno en sus cuotas. La solidez de las operaciones crediticias ha sido y será el mayor detonante para el crecimiento sostenido de la Institución.

## 2. EVOLUCIÓN FINANCIERA

- Para lograr los resultados actuales, la Institución ha tenido un crecimiento en la operación sustantiva, lo cual ha reflejado en el crecimiento del negocio bancario. Prueba de ello es el nivel de otorgamiento alcanzado, el cual superó los 653 mil créditos por un monto de \$19,248 millones en el 2013. La Institución cuenta con una red de 59 Sucursales establecidas en puntos estratégicos de la República.
  - Sin duda uno de los mayores beneficios que se ha canalizado para los integrantes de las Fuerzas Armadas ha sido a través de los Préstamos Quirografarios (PQ Normal y Especial), los cuales son financiamiento personal que por su ágil operación y trámite constituyen los productos más demandados del sector. El otorgamiento por estos productos durante el 2013 fue de 612,974 créditos por un monto de \$15,445 millones. Con el fin de satisfacer las necesidades del sector objetivo, la Institución cuenta con diversos créditos para la adquisición de bienes de consumo duraderos (ABCD), bajo condiciones financieras más favorables a las del mercado, el otorgamiento de los créditos ABCD al cierre del 2013 fue de 26,624 créditos por un monto total de \$678 millones.
-

- Es preciso mencionar que el papel que juega la banca electrónica en el otorgamiento de crédito Institucional ha tomado mayor importancia en los últimos años. Es así que durante el año 2013 se otorgaron un total de 172,760 Préstamos Quirografarios a través de la Banca por Teléfono, Banca por Internet y Banca Móvil.
- No obstante con la gran variedad de productos de liquidez con que cuenta Banjercito, se cuenta con diversas opciones de financiamiento hipotecario; En 2013 se otorgaron 3,323 créditos por un monto de \$1,372 millones.
- El crecimiento de la operación bancaria se ve reflejado en el nivel de capital de la Institución. Al cierre del ejercicio 2013, el capital del Banco se ubicó en \$8,736 millones.
- Cabe mencionar que Banjercito cuenta con una línea de negocio para la prestación de diversos Servicios Bancarios Fronterizos, contando para ello con una red de 56 de oficinas ubicadas estratégicamente en las fronteras norte y sur de país y en algunas ciudades de Estados Unidos. Los principales servicios que se ofrecen son la expedición de permisos para la importación e internación temporal de vehículos a territorio nacional, la confronta documental y en los sistemas informáticos de las autoridades fiscalizadoras de los vehículos automotores importados al territorio nacional bajo el régimen definitivo, el cobro del derecho a los extranjeros que ingresan al país con actividades no remuneradas (DNR), entre otros. Los ingresos generados al cierre del ejercicio 2013 por concepto de los Servicios Bancarios Fronterizos alcanzan un total de \$614 millones.

### **3. EVOLUCIÓN PRESUPUESTAL**

- En lo que respecta al flujo de efectivo, al cierre de 2013 se registró una disponibilidad final por \$25,305 millones, \$6,252 millones más que el cierre de 2012.
  - Los ingresos a nivel flujo de efectivo registraron una variación positiva con respecto al ejercicio 2012 por \$15,984 millones, principalmente por la entrada de recursos en las operaciones bancarias (\$6,807 millones) principalmente en el negocio fiduciario.
  - Como resultado de las variaciones del otorgamiento y recuperación de crédito, el financiamiento neto disminuyó al pasar de \$2,922 millones en 2012 a \$1,316 millones al cierre de 2013. Es así que la intermediación financiera al cierre de 2013 ascendió a \$555 millones, mostrando una disminución de \$1,651 millones con respecto a 2012.
  - Se considera que las principales cifras obtenidas del flujo de efectivo, como son otorgamiento y recuperación de crédito, los ingresos y egresos de operación, la intermediación financiera, entre otros, reflejan el crecimiento de la operación de los servicios bancarios que esta Institución ofrece conforme a su objetivo social.
-

#### 4. EVOLUCIÓN CONTABLE

- El activo de la Institución presentó un incremento con respecto al cierre de 2012 (\$8,806 millones), como resultado del flujo de recursos provenientes de la captación tradicional, principalmente por captación fiduciaria conforme a la naturaleza de este negocio.
- La cartera de crédito se ubicó en \$20,245 millones la cual se encuentra integrada en un 99.05% por cartera vigente y en un 0.95% por cartera vencida.
- Por su parte, el pasivo que está integrado básicamente por la captación del público en general, los Fondos de Ahorro y de Trabajo de los integrantes de las Fuerzas Armadas y la captación corporativa, alcanzó niveles por encima de los \$41,000 millones al cierre de 2013.
- Al cierre de 2013 el margen financiero se ubicó en \$2,701 millones, lo que equivale a \$163 millones más que el año anterior, con lo que se refleja el crecimiento en la cartera de valores y en la cartera de crédito.
- La administración de los recursos provenientes de los Fondos de Ahorro y Trabajo del personal militar y naval ha mantenido un crecimiento sostenido en los últimos años. Dichos recursos al cierre del ejercicio 2013 ascienden a más de \$10,300 millones.

Es así que durante los últimos años la Institución ha presentado mes a mes niveles positivos de utilidad; en el ejercicio fiscal 2013 la utilidad del Banco alcanzó \$1,135 millones. El ROA ascendió a 2.48%, en tanto que el ROE se ubico en 14.87%; asimismo el índice de capitalización cerró el ejercicio en 20.71%. Estos indicadores demuestran la salud financiera y operativa del banco.

---